

**PENGARUH DEBT TO TOTAL ASSETS RATIO, QUICK RATIO,  
NET PROFIT MARGIN, DAN RETURN ON INVESTMENT DEBITUR TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT MODAL PADA PT BANK MANDIRI  
(PERSERO) TBK. SIDOARJO**

**SKRIPSI**



**Diajukan oleh :**

**Maulina Oktabiyanti**

**0813010088/FE/AK**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2012**

**PENGARUH DEBT TO TOTAL ASSETS RATIO, QUICK RATIO,  
NET PROFIT MARGIN, DAN RETURN ON INVESTMENT DEBITUR TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK MANDIRI  
(PERSERO) TBK. SIDOARJO**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi Akuntansi**



**Diajukan oleh :**

**Maulina Oktabiyanti**

**0813010088/FE/AK**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR**

**2012**

**SKRIPSI**

**PENGARUH DEBT TO TOTAL ASSETS RATIO, QUICK RATIO,  
NET PROFIT MARGIN, DAN RETURN ON INVESTMENT DEBITUR TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK MANDIRI  
(PERSERO) TBK. SIDOARJO**

Yang diajukan

Maulina Oktabiyanti

0813010088/FE/AK

Disetujui untuk Ujian Lisan Oleh

Pembimbing Utama

Dr. Sri Trisnaningsih, SE, MSi

Tanggal : .....

Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi

Drs. Rahman Amrullah Suwaidi, MSi

NIP.196003301986031003

## **SKRIPSI**

# **PENGARUH DEBT TO TOTAL ASSETS RATIO, QUICK RATIO, NET PROFIT MARGIN, DAN RETURN ON INVESTMENT DEBITUR TERHADAP PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. SIDOARJO**

Disusun Oleh :

Maulina Oktabiyanti  
0813010088/FE/AK

telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh  
Tim Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Pada tanggal 30 Maret 2012

Pembimbing :  
Pembimbing Utama

Tim Penguji :  
Ketua

Dr. Sri Trisnaningsih, MSi

Dra. Ec. Siti Sundari, MSi  
Sekretaris

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin. Terucap rasa syukur yang mendalam kepada Rabb Alam Semesta, Allah SWT , yang telah memberikan Ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Debt to Total Assets Ratio*, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin*, dan *Return On Investment* Debitur terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Cabang A.Yani Sidoarjo” dengan baik.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan keterbatasan pengalaman dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Sangat disadari pula selesainya penulisan skripsi ini berkat bantuan dan bimbingan berbagai pihak.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. M Teguh Soedarto, MP., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dhani Ichsanuddin, MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Sri Trisnaningsih, SE, MSi., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dan selaku

dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, kritikan, dan nasihat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Dra. Dwi Suhartini, MAks selaku dosen wali yang telah memberikan pengarahan dan dorongan selama masa studi penulis.
5. Seluruh Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
6. Terima kasih untuk kedua Orang Tua penulis atas kasih sayang, dukungan dan doanya sehingga penulis bisa menyelesaikan studi ini.
7. Semua pihak, sahabat dan teman-teman, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata, penulis mohon maaf atas segala kesalahan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 21 Maret 2012

Maulina Oktabiyanti  
0813010088/FE/AK

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
ABSTRACT.....	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1 Bank.....	14
2.2.1.1 Pengertian Bank.....	14
2.2.1.2 Jenis-jenis Bank.....	15

2.2.1.3 Usaha Perbankan.....	19
2.2.1.4 Sumber Dana Bank.....	22
2.2.2 Pengertian Kredit.....	26
2.2.2.1 Unsur-Unsur Kredit.....	26
2.2.2.2 Jenis-Jenis Kredit.....	28
2.2.2.3 Tujuan dan Fungsi kredit.....	32
2.2.2.4 Prosedur Umum Perkreditan.....	33
2.2.3 Debt to Total Assets Ratio.....	38
2.2.4 Quick Ratio.....	38
2.2.5 Net Profit Margin.....	39
2.2.6 Return On Investment.....	40
2.2.7 Pengaruh Penyaluran Kredit Modal Kerja.....	41
2.2.7.1 Pengaruh Debt to Total Assets Ratio terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja.....	41
2.2.7.2 Pengaruh Quick Ratio terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja.....	41
2.2.7.3 Pengaruh Net Profit Margin dan Return On Investment terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja.....	42
2.3 Kerangka Pikir.....	42
2.4 Hipotesis.....	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
3.1.1 Variabel Dependen.....	45



3.1.2 Variabel Independen.....	45
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	48
3.2.1 Populasi.....	48
3.2.2 Sampel.....	48
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.3.1 Jenis Data.....	50
3.3.2 Sumber Data.....	51
3.3.3 Cara Pengumpulan Data.....	51
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	52
3.4.1 Teknik Analisis.....	52
3.4.1.1 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.4.1.2 Teknik Regresi Linier Berganda.....	54
3.4.1.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	55
3.4.2 Uji Hipotesis.....	56
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>59</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	59
4.1.1 Gambaran Umum PT Bank Mandiri.....	59
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	62
4.2.1 Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Penyaluran Kredit Modal Kerja.....	62
4.2.2 Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Debt to Total Assets Ratio Debitur dalam Penyaluran Kredit Modal Kerja pada Bank Mandiri Cabang A. Yani Sidoarjo.....	64

4.2.3 Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Quick Ratio Debitur dalam Penyaluran Kredit Modal Kerja pada Bank Mandiri Cabang A.Yani.....	65
4.2.4 Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Net Profit Margin Debitur dalam Penyaluran Kredit Modal Kerja pada Bank Mandiri Cabang A.Yani.....	67
4.2.5 Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Return On Investment Debitur dalam Penyaluran Kredit Modal Kerja pada Bank Mandiri Cabang A.Yani.....	68
4.3 Hasil Analisis.....	70
4.3.1 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	70
4.3.1.1 Uji Normalitas.....	70
4.3.1.2 Hasil Uji Multikolonieritas.....	71
4.3.1.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74
4.3.1.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	76
4.3.2 Analisis Regresi Berganda.....	76
4.3.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	79
4.3.4 Pengujian Hipotesis.....	81
4.3.4.1 Uji Signifikansi Simultan (Uji-F).....	81
4.3.4.2 Uji Parsial (Uji-t).....	82
4.4 Pembahasan.....	84
4.4.1 Debt to Total Assets Ratio.....	84
4.4.2 Quick Ratio.....	85

4.4.3 Net Profit Margin.....	86
4.4.4 Return On Investment.....	87
4.5 Keterbatasan Penelitian.....	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	91
5.1 Kesimpulan.....	91
5.2 Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbedaan Penelitian Sebelum dan Penelitian Sekarang.....	13
Tabel 3.1	Kriteria Durbin Watson.....	54
Tabel 1	Penyaluran Kredit Modal Kerja kepada 30 Debitur Bank Mandiri cabang A. Yani Sidoarjo Tahun 2011.....	62
Tabel 2	Debt to Total Assets Ratio Debitur Bank Mandiri cabang A. Yani Sidoarjo Tahun 2011.....	64
Tabel 3	Quick Ratio Debitur Bank Mandiri cabang A. Yani Sidoarjo Tahun 2011.....	66
Tabel 4	Net Profit Margin Debitur Bank Mandiri cabang A. Yani Sidoarjo Tahun 2011.....	67
Tabel 5	Return On Investment Debitur Bank Mandiri cabang A. Yani Sidoarjo Tahun 2011.....	69
Tabel 4.1	Uji Normalitas Data.....	71
Tabel 4.2	Uji Multikolinearitas Kovarians.....	72
Tabel 4.3	Uji Multikolinearitas.....	73
Tabel 4.4	Uji Rank Spearman.....	75
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi.....	76
Tabel 4.6	Persamaan Regresi Berganda.....	77
Tabel 4.7	Koefisien Determinasi.....	80
Tabel 4.8	Analisis Hipotesis Uji-f.....	81
Tabel 4.9	Analisis Hipotesis Uji-t.....	82
Tabel 4.10	Perbedaan Penelitian Sekarang dengan Penelitian Terdahulu.....	88

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Diagram Kerangka Pikir .....	43
------------	------------------------------	----

**PENGARUH DEBT TO TOTAL ASSETS RATIO, QUICK RATIO,  
NET PROFIT MARGIN, DAN RETURN ON INVESTMENT DEBITUR  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK  
MANDIRI (PERSERO) TBK. CABANG SIDOARJO**

**Oleh :  
Maulina Oktabiyanti**

**ABSTRAK**

Perbankan merupakan bagian yang sangat penting dalam perekonomian, salah satunya sebagai lembaga intermediasi yang tugasnya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Kredit modal kerja ini bertujuan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja perusahaan, baik sektor usaha besar maupun sektor usaha kecil. Untuk itu perlu diketahui faktor-faktor internal dari sisi debitur yang diperkirakan mempengaruhi bank dalam menyalurkan kredit modal kerjanya, yaitu sisi leverage yang diproksikan dengan *debt to total assets ratio* (DTAR), sisi likuiditas yang diproksikan dengan *quick ratio* (QR), dan sisi profitabilitas yang diproksikan dengan *net profit margin* (NPM) dan *return on investment* (ROI).

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah 40 debitur atau usaha kecil menengah yang mengajukan kredit modal kerja pada Bank Mandiri Sidoarjo tahun 2011 dengan masa kredit antara lain kredit jangka menengah yaitu 3 tahun. Dan untuk kepentingan penelitian maka digunakan sampel dengan metode Purposive Sampling sehingga didapat 30 debitur yang memenuhi kriteria. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang berasal dari laporan keuangan debitur yang diperoleh dari bagian mikro kredit di Bank Mandiri cabang A.Yani Sidoarjo. Metode analisis yang digunakan adalah Regresi Berganda dengan tingkat signifikansi 5%.

Dari hasil pengujian yang dilakukan terhadap penelitian ini diketahui secara simultan diketahui bahwa *debt to total assets ratio*, *quick ratio*, *net profit margin*, dan *return on investment* berpengaruh secara signifikan. Sedangkan dari pengujian secara parsial, diperoleh hasil bahwa DTAR yang berpengaruh paling dominan terhadap penyaluran kredit modal kerja.

**Kata Kunci : Penyaluran Kredit, Debt to Total Assets Ratio, Quick Ratio, Net Profit Margin, Return On Investment**

**EFFECT OF DEBT TO TOTAL ASSETS RATIO, QUICK RATIO,  
NET PROFIT MARGIN, AND RETURN ON INVESTMENT  
BORROWERS TO LENDING WORKING CAPITAL AT  
PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. SIDOARJO**

**By :  
Maulina Oktabiyanti**

**ABSTRACT**

Bank is a very important part in the economy, one of them as an intermediary institutions whose job it is to collect and distribute funds from the community back in the form of credit. Working capital loans are intended to meet working capital needs of companies, both large enterprise sector as well as the small business sector. For it is necessary to know the internal factors of the debtor which is estimated to affect banks in extending working capital loans, which is the leverage side with debt to total assets ratio, liquidity side with quick ratio, and the profitability with net profit margin and return on investment.

Population used in this study were 40 small business debtor or the proposed working capital loan to Bank Mandiri 2011 with the credits include medium-term loan that is 3 years. And for the benefit of the research used a sample with purposive sampling method in order to get 30 debtors who meet the criteria. Type of data used are secondary data derived from financial statements of the debtor obtained the micro credit in Bank Mandiri branch Sidoarjo A.Yani. Methods of analysis used was multiple regression with a significance level of 5%.

Of the results of tests performed on this research note simultaneously in mind that debt to total assets ratio, quick ratio, net profit margin, and return on investment is significantly affected. While of the partial testing, the results obtained that debt to total assets ratio is the most dominant effect on working capital loans.

**Keywords : Working Capital Loans, Debt to Total Assets Ratio, Quick Ratio, Net Profit Margin, Return On Investment**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Indonesia merupakan sebuah Negara yang berkembang. Oleh karena itu pertumbuhan dan perkembangan perekonomian merupakan hal yang sangat penting untuk mencapai tujuan pembangunan yaitu kemakmuran dan kesejahteraan rakyat Indonesia, untuk mencapai tujuan tersebut maka pelaksanaan ekonomi harus lebih memperhatikan keserasian, keselarasan, dan keseimbangan unsur-unsur pemerataan pembangunan, stabilitas nasional dan pertumbuhan ekonomi.

Pertumbuhan dan perkembangan pada bidang perekonomian Indonesia pada saat ini, ikut pula memacu beberapa sector diantaranya bidang politik, bidang social budaya, serta bidang pertahanan dan keamanan. Dari berbagai bidang tersebut yang paling utama adalah bidang ekonomi, akan tetapi semua bidang tersebut tidak dapat dipisahkan satu sama lain dan harus saling menunjang, salah satu factor yang berkaitan langsung dengan bidang ekonomi adalah sector jasa.

Sebagai antisipasi dan reaksi atas perkembangan dan persaingan perekonomian yang begitu cepat dan pesat, maka pengusaha pada sector ini merasakan betapa perlunya mencapai sumber-sumber dana yang potensial. Sumber dana yang potensial disini adalah dana yang dapat



diperoleh dengan cepat dan mudah yaitu dana yang diperoleh dari kredit perbankan. (Sundari, 2008)

Dana merupakan persoalan yang paling utama karena tanpa adanya dana, bank tidak akan berfungsi sebagaimana layaknya. Bank merupakan suatu lembaga keuangan yaitu suatu badan yang berfungsi sebagai perantara keuangan dari dua belah pihak, yaitu pihak yang kelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Peran bank dalam menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dalam bentuk kredit ataupun dalam bentuk lainnya, bertujuan untuk meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Kredit yang disalurkan oleh bank merupakan bagian terbesar dari asset yang dimiliki bank, sehingga kegiatan pengkreditan merupakan tulang punggung atau kegiatan utama bank. Kita dapat melihat dari neraca setiap bank umum bahwa kredit merupakan komponen aktiva terbesar dari seluruh jumlah aktiva yang dimiliki suatu bank. Oleh karena itu, pemerintah dan dunia perbankan harus menetapkan kebijakan yang dapat mengatur keseimbangan perkreditan nasional.

Seiring peningkatan jumlah bank, persaingan untuk menarik dana dari masyarakat semakin meningkat. Semua bank berlomba menghimpun dana dari masyarakat yang akan disalurkan kembali kepada masyarakat bagi yang membutuhkan baik untuk tujuan produktif maupun konsumtif. Namun, perbankan diharuskan untuk dapat menjaga keseimbangan antara pengelolaan risiko yang dihadapi dengan layanan yang diberikan kepada masyarakat. (Safitri, Jurnal Akuntansi 26)

Bank yang menjadi objek penelitian ini adalah PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Penilaian kelayakan pemberian kredit yang dilakukan oleh bank yang menjadi bahan penelitian ini melalui rasio keuangan debitur. Selektifitas ini dimaksudkan untuk mengurangi risiko terjadinya kredit macet yang akan berdampak pada profitabilitas bank.

Produk kredit PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk yang menjadi bahan penelitian penulis adalah Kredit Modal Kerja (KMK). Penelitian ini bermaksud untuk mengetahui pengaruh nilai rasio keuangan yang dimiliki oleh debitur sebagai dasar penyaluran Kredit Modal Kerja.

Untuk mengetahui seberapa jauh kemungkinan calon debitur memenuhi kewajiban dana mengatur kemampuannya dalam melunasi hutang pokok dan bunga, serta sekaligus usaha untuk memperkecil resiko yang timbul dari pemberian kredit, maka sebelumnya pihak bank akan melakukan analisa kredit yang menyangkut beberapa aspek keuangan yaitu debt to total assets ratio, quick ratio, net profit margin, dan return on investment. Proses analisa pemberian kredit pada calon debitur prinsipnya adalah agar pemberian kredit pada calon debitur dapat mencapai sasaran sekaligus memperoleh pendapatan dan laba.

### Data Penyaluran Kredit Modal Kerja

No.	Nama Debitur	Permohonan Kredit (RP)	Realisasi Kredit (RP)	Penyaluran Kredit (%)	DTAR (%)	QR (%)	NPM (%)	ROI (%)
1	Erdi Hamid	100,000,000.00	93,300,000.00	93.30	7.93	393.29	73.98	31.20
2	M.Syaiful B	50,000,000.00	35,000,000.00	70.00	7.14	226.51	68.20	34.92
3	Miyas	30,000,000.00	28,000,000.00	93.33	4.79	121.76	64.80	29.11
4	Ainun Z.	4,000,000.00	2,000,000.00	50.00	5.01	107.65	19.09	1.85
5	Kushartini	10,000,000.00	5,000,000.00	50.00	6.53	103.38	21.03	3.47
6	Yuli S.	20,000,000.00	20,000,000.00	100.00	4.36	142.07	65.02	30.10
7	Ulik I.	8,000,000.00	4,200,000.00	52.50	5.61	216.49	71.91	15.46
8	Humandhini	10,000,000.00	8,000,000.00	80.00	6.79	90.91	60.64	11.43
9	H. Nur K.	40,000,000.00	40,000,000.00	100.00	4.27	135.73	45.83	45.83
10	Mariyam S.	10,000,000.00	7,800,000.00	78.00	6.49	93.18	55.75	9.57
11	Mulyono	75,000,000.00	56,000,000.00	74.67	7.02	488.25	70.28	53.75
12	Khoiriyah	10,000,000.00	9,000,000.00	90.00	5.87	113.18	57.92	10.62
13	Jarchoni	15,000,000.00	11,900,000.00	79.33	6.18	119.07	68.19	14.32
14	Sulami	75,000,000.00	62,000,000.00	82.67	6.88	581.83	77.19	66.02
15	Putriana	30,000,000.00	19,000,000.00	63.33	4.74	284.76	60.65	19.03
16	Supeno	17,000,000.00	11,900,000.00	70.00	5.93	113.03	60.76	14.00
17	Parni	10,000,000.00	8,800,000.00	88.00	1.94	247.24	55.62	9.91
18	Karsono	50,000,000.00	50,000,000.00	100.00	3.06	346.20	94.07	47.30
19	Siti K	20,000,000.00	20,000,000.00	100.00	0.90	547.11	95.00	26.51
20	Sumarni	10,000,000.00	9,600,000.00	96.00	2.10	641.78	68.95	11.09
21	Jaripah	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	2.61	233.47	68.87	39.19
22	Massum	5,000,000.00	5,000,000.00	100.00	1.86	624.18	56.32	11.49
23	Sutrisno	50,000,000.00	50,000,000.00	100.00	3.34	349.93	91.66	48.04
24	Anto	25,000,000.00	25,000,000.00	100.00	3.11	227.04	69.95	40.07
25	Abu Bakar	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	2.98	202.11	72.95	46.69
26	Syaichuddin	45,000,000.00	38,000,000.00	84.44	2.75	223.90	69.60	39.12
27	Juhria	7,500,000.00	7,500,000.00	100.00	1.65	717.39	61.09	28.48
28	Suliyati	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	3.78	269.91	69.29	38.50
29	Asnatun	15,000,000.00	15,000,000.00	100.00	4.59	229.01	62.63	28.15
30	Indriani K.	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	1.74	400.18	93.76	36.90

Sumber Data : Bagian Mikro Bank Mandiri cabang A.Yani Sidoarjo Tahun 2011

Dari tabel di atas dapat diketahui bahwa terdapat 13 debitur yang permohonan kreditnya terrealisasi 100%. Kushartini, calon debitur yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp10.000.000, realisasi kredit sebesar Rp5.000.000. debt to total assets ratio yang diperoleh 6,53 menunjukkan ukuran persentase dana yang disediakan kreditur terhadap total asset debitur, quick ratio sebesar 103, 38% menunjukkan keyakinan bank kepada calon debitur untuk pembayaran kembali kreditnya, net profit margin sebesar 21,03 menunjukkan kemampuan yang dimiliki debitur dalam menjalankan usahanya guna memperoleh laba yang diharapkan, return on investment sebesar 3,47% untuk mengukur sejauh mana debitur mampu untuk melunasi utangnya secara tepat waktu dari usaha yang diperolehnya.

Berdasarkan dengan penelitian awal tersebut, maka peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul ***”Pengaruh Debt to Total Asset Ratio, Quick Ratio, Net Profit Margin, dan Return On Investment Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Cabang A.Yani Sidoarjo”***.

## **1.2. Perumusan Masalah**

Dengan semakin majunya dunia usaha dalam hal ini sektor jasa, maka semakin banyak pengusaha yang memerlukan tambahan dana untuk memperlancar dan mengembangkan usahanya, oleh karena itu banyak pengusaha yang mengajukan kepada bank, dalam hal ini Bank Mandiri

harus hati-hati dalam memberikan persetujuan permintaan kredit untuk itu hal-hal yang harus diperhatikan sebagai persyaratan dalam pemberian kredit.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah adalah sebagai berikut :

1. Apakah *Debt to Total Assets Ratio*, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin*, dan *Return On Investment* debitur berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja?
2. Apakah terdapat pengaruh yang dominan antara *Debt to Total Assets Ratio*, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin*, dan *Return on Investment* debitur terhadap penyaluran kredit modal kerja?

### 1.3. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian adalah sebagai berikut :

- a. Untuk menguji apakah *debt to total assets ratio*, *quick ratio*, *net profit margin*, dan *return on investment* berpengaruh terhadap penyaluran kredit modal kerja.
- b. Untuk menguji pengaruh yang paling dominan antara *debt to total assets ratio*, *quick ratio*, *net profit margin*, dan *return on investment* terhadap penyaluran kredit modal kerja

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

Manfaat penelitian adalah sebagai berikut :

a. **Bagi Universitas**

Sebagai bahan masukan yang bermanfaat bagi kemajuan studi dan perkembangan ilmu ekonomi khususnya dibidang kredit dan sebagai bahan referensi penelitian dimasa yang akan datang.

b. **Bagi Perusahaan**

Diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan bagi lingkungan dunia perbankan dalam menentukan kriteria pemberian kredit.

c. **Bagi Peneliti**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan praktis tentang penyaluran kredit modal kerja secara relevansinya dengan ilmu pengetahuan pada umumnya dan ilmu ekonomi khususnya.